



**COMERCIAL
DE SEGUROS**
GRUPO NEXIS

Comercial de Seguros Corredores de Seguros, S.A.

Estados Financieros

Al 30 de Junio de 2021

Notas	<u>30/6/2021</u>	<u>30/6/2020</u>
ACTIVO		
6	Disponibilidades	¢ 84 625 811 39 069 788
	Efectivo	495 000 495 000
	Depósitos a la vista en entidades financieras del país	84 130 811 38 574 788
6, 7	Inversiones en instrumentos financieros	338 881 684 280 100 161
	Inversiones en instrumentos financieros	338 881 684 280 100 161
8	Comisiones, primas y cuentas por cobrar	198 317 258 160 186 109
	Comisiones por cobrar	142 859 265 130 153 751
	Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	29 269 995 4 356 268
	Impuesto sobre la renta por cobrar	21 608 964 17 993 681
	Otras cuentas por cobrar	4 778 917 11 716 602
	(Estimación de cuentas por cobrar)	-199 883 -4 034 193
9	Bienes muebles e inmuebles	490 592 205 137 179 668
	Equipos y mobiliario	181 720 127 181 720 127
	Equipos de computación	137 828 208 128 275 421
	Vehículos	17 899 430 122 501 029
	Activo por derecho de uso	558 584 830 0
	(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	-405 440 391 -295 316 909
10	Otros activos	114 662 029 119 224 305
	Gastos pagados por anticipado	28 644 992 13 396 035
	Mejoras a la propiedad arrendada y otros cargos diferidos	47 295 553 58 128 974
	Bienes diversos	26 504 862 23 408 335
	Activos intangibles	11 838 015 18 602 594
	Otros activos restringidos	378 608 5 688 367
	TOTAL ACTIVOS	¢ 1 227 078 987 735 760 031

Notas	PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>30/6/2021</u>	<u>30/6/2020</u>
	PASIVOS		
	Obligaciones con entidades	€ 480 459 946	92 069 558
	Obligaciones con entidades financieras a la vista	2 470 272	19 757 946
11	Obligaciones con entidades financieras a plazo	389 534 240	36 379 926
	Obligaciones con entidades no financieras a plazo		35 931 686
	Obligaciones por Derecho de uso edificio	88 455 434	
12	Cuentas por pagar y provisiones	499 456 181	375 145 469
	Cuentas y comisiones por pagar diversas	499 456 181	375 145 469
	Otros Pasivos		
	TOTAL PASIVO	979 916 126	467 215 027
14	PATRIMONIO		
	Capital social y capital mínimo de funcionamiento	200 000 000	200 000 000
	Capital pagado	200 000 000	200 000 000
	Reservas patrimoniales	8 218 559	6 355 839
	Reserva legal	8 218 559	6 355 839
	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	30 606 688	-4 784 987
	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	30 606 688	-4 784 987
	Resultado del periodo	8 337 613	66 974 152
	Utilidad neta del período	8 337 613	66 974 152
	TOTAL PATRIMONIO	247 162 860	268 545 004
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	€ 1 227 078 987	735 760 031

Lic. Rolando Miranda Torres
Gerente Financiero

Licda. Maria Arias Moreira
Auditora Interna

Sr. Henry Jiménez Agüero
Representante Legal

Notas	<u>30/6/2021</u>	<u>30/6/2020</u>
15 Ingresos financieros	¢ 29 086 599	30 397 886
Ingresos financieros por inversiones	1 337 937	237 327
Ganancias por diferencial cambiario (neto)	27 748 662	30 049 257
Otros ingresos financieros	0	111 302
Gastos financieros	67 204 734	38 630 650
Otros gastos financieros	67 204 734	38 630 650
Gasto por estimación deterioro de activos		
Gasto por estimación deterioro e incobrables otras cuentas por cobrar		2 805 566
Gasto por estimación deterioro de inversión en instrumentos financieros a costo amortizado	-7 682 504	
Resultado financiero	-30 435 631	-11 038 330
16 Ingresos operativos diversos	1 791 732 686	1 701 951 703
Comisiones por servicios	1 757 130 684	1 606 125 696
Otros ingresos operativos	34 602 003	95 826 007
Gastos operativos diversos	845 755 408	778 111 335
17 Comisiones por servicios	826 051 327	761 396 148
Gastos por provisiones	13 077 237	9 997 666
Otros gastos operativos	6 626 844	6 717 521
Gastos de administración	901 972 829	813 987 786
18 Gastos de personal	524 835 264	488 360 235
19 Gastos por servicios externos	201 027 899	154 911 309
20 Gastos de movilidad y comunicaciones	68 431 644	57 005 645
21 Gastos de infraestructura	58 942 600	81 330 134
22 Gastos generales	48 735 422	32 380 463
Utilidad neta por operación de seguros	13 568 819	98 814 252
Impuestos y participaciones sobre la utilidad	5 231 206	31 840 101
23 Impuesto sobre la renta	5 231 206	31 840 101
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	¢ 8 337 613	¢ 66 974 151

Lic. Rolando Miranda Torres
Gerente Financiero

Licda. María Arias Moreira
Auditora Interna

Sr. Henry Jiménez Agüero
Representante Legal



Comercial de Seguros Corredores de Seguros, S.A.
(Compañía Costarricense)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el periodo terminado al 30 de Junio 2021

(Cifras expresadas en colones exactos)

		Capital	Reservas	Resultados acumulados al principio del periodo	Total
Saldo al 01 de enero de 2020	¢	200 000 000	6 355 840	-4 784 987	201 570 853
Resultado al 30 de Junio 2020			0	66 974 151	66 974 151
Saldo al 30 de Junio de 2020	¢	200 000 000	6 355 840	62 189 164	268 545 004
Saldo al 01 de enero de 2021	¢	200 000 000	6 355 840	32 469 408	240 825 248
Reserva Legal			1 862 719	-1 862 719	0
Resultado al 30 de Junio 2021				8 337 613	8 337 613
Saldo al 30 de Junio de 2021	¢	200 000 000	8 218 559	0 38 944 302	247 162 861

Lic. Rolando Miranda Torres
Gerente Financiero

Licda. María Arias Moreira
Auditora Interna

Sr. Henry Jiménez Agüero
Representante Legal

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



Comercial de Seguros Corredores de Seguros, S.A.

(Compañía Costarricense)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 30 de Junio de 2021

(Cifras expresadas en colones exactos)

	<u>30/6/2021</u>	<u>30/6/2020</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢ 8 337 613	¢ 66 974 151
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Gasto por depreciación	110 123 482	32 069 023
Gasto por amortización de mejoras a la propiedad arrendada	10 833 422	
Otros activos restringidos		
Gasto por estimación por deterioro para inversiones clasificadas al costo amortizado		
Variación en los activos (aumento), o disminución:		
Comisiones por cobrar	-12 705 514	69 825 722
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	-27 031 619	2 933 038
Impuesto sobre la renta por cobrar	-3 615 283	25 647 832
Otras cuentas por cobrar	9 055 576	-8 372 295
Gastos pagados por anticipado	-15 248 957	14 328 210
Estimación de comisiones por Cobrar	-3 834 310	2 805 565
Variación en los pasivos aumento, o (disminución):		
Cuentas y comisiones por pagar diversas	124 310 711	-17 717 904
Ingresos diferidos		-111 302
Estimación de comisiones por Cobrar		
Flujos de efectivo provistos por actividades de operación	<u>200 225 121</u>	<u>89 338 866</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Aumento en instrumentos financieros		-6 980 667
Adiciones de bienes muebles e inmuebles, derecho de uso neto	-463 536 018	
Bienes diversos	-3 096 527	-5 896 424
Gastos diferidos	5 309 759	5 511 290
Activos intangibles	6 764 579	-18 602 594
Activos restringidos		-121 939
Flujos de efectivo provisto en actividades de inversión	<u>-454 558 207</u>	<u>-26 090 334</u>
Obligaciones con entidades financieras	439 882 074	-55 345 850
Obligaciones con entidades no financieras	-35 931 686	-1 837 429
Variación en el Patrimonio	-31 396 205	
Flujo de efectivo provistos (usados) en actividades de inversión	<u>372 554 183</u>	<u>-57 183 279</u>
Efectivo neto usado en actividades financieras		
Variación neta en efectivo y equivalentes	<u>104 337 545</u>	105 108 427
Efectivo y equivalentes al inicio del año	319 169 949	214 061 522
Efectivo y equivalentes al final del año	¢ <u>423 507 494</u>	¢ <u>319 169 949</u>

Lic. Rolando Miranda Torres
Gerente Financiero

Licda. María Arias Moreira
Auditora Interna

Sr. Henry Jiménez Agüero
Representante Legal



Comercial de Seguros Corredores de Seguros, S.A.

(Compañía Costarricense)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Junio de 2021

(cifras expresadas en colones exactos)

Nota 1. Información general

Comercial de Seguros Corredores de Seguros, S.A. (La Compañía o Comercial de Seguros), antes Comercial de Seguros Agencia de Seguros, S.A., fue constituida bajo las leyes de la República de Costa Rica el 6 de febrero de 1996. El domicilio legal de la Compañía es, 100 metros sur del hospital del trauma, frente al jardín infantil del INS, La Uruca, San José, Costa Rica.

En julio de 2011 Comercial de Seguros inició las gestiones ante la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) para transformarse de agencia de seguros a corredora de seguros de acuerdo con la Ley Reguladora del Mercado de Seguros N°8653 del 7 de agosto de 2008. El 23 de diciembre de 2011, la SUGESE le otorgó a la Compañía la licencia N° SC-11-111 para operar como sociedad corredora de seguros.

En calidad de agente de seguros, la Compañía operaba bajo un contrato con el Instituto Nacional de Seguros (INS). El contrato regula la promoción, prospección, gestión de venta, inspección de riesgos, asesoría técnica y cobro de primas que realizaba la Compañía sobre los seguros y otros productos y servicios cuya intermediación le autorizaba expresamente el INS.

La actividad principal de Comercial de Seguros continúa siendo la intermediación de seguros, sin embargo, al convertirse en corredora de seguros deja de lado su exclusividad con el INS y queda debidamente autorizada para establecer contratos de intermediación con todas las compañías de seguros registradas en el país.

Al 30 de Junio de 2021, Comercial de Seguros cuenta con 95 funcionarios; su dirección electrónica es www.comercialdeseguros.com.

Contratos de intermediación de seguros

Los contratos para la intermediación de seguros se establecen al amparo de la Ley N°8653 y permiten acordar los términos relacionados con la actividad de intermediación que desarrolla la entidad corredora de seguros, en este caso, Comercial de Seguros. La Compañía está facultada para suscribir contratos con diferentes aseguradoras y la firma de los mismos no implica nunca que la Compañía actúe en nombre ni por cuenta de las aseguradoras. Los detalles de estos contratos se revelan en nota 30.

Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Dicha normativa tiene por objeto regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), conformadas por las propias NIIF, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y sus respectivas interpretaciones (interpretaciones SIC y CINIIF).

El CONASSIF emitió el Reglamento de Información Financiera (RIF) que tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación. Así mismo, tienen por objeto, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias.

Las disposiciones incluidas en este Reglamento son aplicables a las entidades sujetas a la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), de la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), a las controladoras y entidades de los grupos y conglomerados financieros; a los fondos administrados por éstos, a los fideicomisos y fondos de administración que utilicen en la realización de actividades de intermediación financiera, así como a los emisores no financieros o vehículos de propósito especial autorizados por SUGEVAL para hacer oferta pública de valores. Las disposiciones contenidas en los Capítulos II y III no son de aplicación a los emisores no financieros; y las disposiciones contenidas en el Capítulo III no son de aplicación a los fondos administrados por las entidades supervisadas por SUPEN y SUGEVAL.

Las NIIF y sus interpretaciones serán aplicadas en su totalidad por los entes indicados en el alcance del artículo N°2 del RIF, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en este Reglamento.

Nota 3. Resumen de las políticas contables

3.1 Periodo contable

De acuerdo con la Normativa, el periodo de operaciones comprende el año natural del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

3.2 Negocio en marcha

Los estados financieros están preparados sobre la base que la Compañía está en pleno funcionamiento y continuará sus actividades de operación en el futuro. La entidad no tiene intenciones ni necesidad de liquidar o reducir de forma importante la escala de operaciones.

3.3 Base de acumulación o devengo

La base utilizada para registrar las transacciones es la de acumulación donde las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero y otro equivalente de efectivo.

3.4 Moneda y transacción en moneda extranjera

La moneda de presentación establecida por el CONASSIF para la preparación de estados financieros de los entes regulados es el colón costarricense (¢), que es la moneda habitual de Costa Rica. Los registros contables y los estados financieros adjuntos están expresados en esa moneda. Las transacciones en moneda extranjera, cualquier moneda distinta del colón costarricense, son registradas al tipo de cambio de venta vigente del día de la transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, la Compañía valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha valuación y determinación. El tipo de cambio para la venta es ¢621.92 al 30 de Junio 2021. Las diferencias cambiarias resultantes de la aplicación de estos procedimientos se reconocen en los resultados del periodo en que ocurren.

3.5 Disponibilidades

Se consideran como disponibilidades todos los activos que por su liquidez tienen una disponibilidad inmediata. Para propósitos del estado de flujos de efectivo, las disponibilidades son presentadas por la Compañía netas de sobregiros bancarios, si los hubiese.

3.6 Instrumentos financieros

La valuación de los instrumentos financieros de la Compañía se determina por medio del costo amortizado o valor razonable, según se define a continuación:

Costo amortizado: El costo amortizado es calculado utilizando el método de la tasa de interés efectiva menos cualquier estimación por deterioro. El cálculo toma en consideración cualquier premio o descuento en la adquisición e incluye costos de la transacción y honorarios que son parte integral de la tasa de interés efectiva.

Valor razonable: El valor razonable de un instrumento financiero que es negociado en un mercado financiero organizado es determinado por referencia a precios cotizados en ese mercado financiero para negociaciones realizadas a la fecha del estado de situación financiera. Para aquellos instrumentos para los que no existe un mercado financiero activo, el valor razonable es determinado utilizando técnicas de valuación. Tales técnicas incluyen transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente semejante, y el descuento de flujos de efectivo u otros modelos de valuación.

Fórmula de cálculo pérdida esperada:

La base de cálculo del modelo es la fórmula dada por el Revised Framework on International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. La fórmula se detalla a continuación:

(PE: $PD \times EaD \times LGD$)

Donde:

PE: pérdida esperada.

PD: probabilidad de impago o default.

EaD: saldo expuesto a la fecha del cálculo.

LGD: pérdida dada el incumplimiento

3.7 Activos financieros

3.7.1 Reconocimiento y medición inicial de los activos financieros

La Compañía reconoce todos sus activos financieros inicialmente al valor razonable más los costos directamente atribuibles a la transacción, excepto los activos financieros valuados al valor razonable con cambios en resultados en los que no se consideran tales costos. Las compras o ventas de activos financieros son reconocidas por la Compañía en las fechas en que realiza cada transacción, siendo la fecha de contratación, la fecha en la que la Compañía se compromete a compra o a vender un activo financiero.

Los activos financieros de Comercial de Seguros incluyen disponibilidades, cuentas por cobrar, activos financieros al valor razonable con cambios en resultados e inversiones disponibles para la venta.

3.7.2 Medición subsecuente de los activos financieros

La medición subsecuente de los activos financieros depende de su clasificación, como se describe a continuación:

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinados que no son cotizados en un mercado activo. Después de su reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar son medidas por la Compañía al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva menos una estimación por deterioro. Las ganancias o pérdidas se reconocen en resultados cuando los documentos y cuentas por cobrar son dados de baja o por deterioro, así como a través del proceso de amortización.

La recuperación de estos activos financieros es analizada periódicamente y es registrada una estimación por deterioro para aquellas cuentas por cobrar calificadas como de cobro dudoso, con cargo a los resultados del periodo. Las cuentas declaradas incobrables son rebajadas de la estimación por deterioro.

Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros adquiridos con el propósito de negociarlos en un futuro cercano se incluyen en los estados financieros como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados, sin deducir los costos de transacción en que se pueda incurrir en su venta o disposición. Estos activos financieros mantenidos para negociar son designados por la Compañía desde su reconocimiento inicial como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados. Las ganancias o pérdidas derivadas de su negociación son reconocidas en los resultados del año en que ocurren.

Estos instrumentos se utilizan para generar ganancias de capital por medios de rendimientos positivos.

Costo amortizado

Comercial de Seguros Corredores de Seguros S.A. mantiene este tipo de inversiones para obtener los flujos de efectivo contractuales.

Las condiciones contractuales de estos tipos de activos financieros generan, en fechas específicas, flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Valor razonable con cambios en otro resultado integral

Comercial de Seguros, mantiene este tipo de inversión previendo obtener liquidez mediante operaciones crediticias con el puesto de bolsa, utilizando la opción de un back to back.

Para las inversiones valoradas a valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio), el valor de dichos activos se verá afectado por las variaciones en los precios de mercado, por ende, dichas variaciones se reflejarán en el valor de participación del instrumento financiero.

3.7.3 Deterioro de activos financieros

Comercial de Seguros evalúa, al cierre de cada periodo, si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos pudieran estar deteriorados. Un activo financiero o un grupo de activos financieros es considerado deteriorado si, y solo si, existe evidencia objetiva de deterioro como resultado de uno o más eventos que han ocurrido después del reconocimiento inicial del activo financiero y que el evento de pérdida detectado tiene un impacto en los flujos de efectivo futuros estimados para

el activo financiero o del grupo de activos financieros que pueda ser confiablemente estimado.

La evidencia del deterioro puede incluir indicadores de que los deudores están experimentando significativas dificultades financieras, retrasos en el pago de intereses o pagos del principal, la probabilidad de que tales deudores se encuentren en un proceso de quiebra u otro tipo de reorganización financiera y cuando la información indique que hay una disminución estimable en los flujos de efectivo de la Compañía provenientes de incumplimientos contractuales.

Deterioro de activos financieros registrados al costo amortizado

Cuando la Compañía determina que ha incurrido en una pérdida por deterioro en el valor de los activos financieros registrados al costo amortizado, estima el importe de la pérdida como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero, deduce la pérdida del valor registrado del activo y reconoce la pérdida en los resultados del año en que ocurre. Si, en un subsecuente período, el importe de la pérdida por deterioro disminuyese y puede ser objetivamente relacionada con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, la pérdida por deterioro es revertida. Registrada la reversión, el importe en libros del activo financiero no excede del importe amortizado original. El importe de la reversión se reconoce en los resultados del año en que ocurre.

3.7.4 Baja de activos financieros

Los activos financieros son dados de baja por la Compañía cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando transfiere el activo financiero desapropiándose de los riesgos y beneficios inherentes al activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando reteniendo los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo, la Compañía ha asumido la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores.

3.8 Pasivos financieros

3.8.1 Reconocimiento y medición inicial de los pasivos financieros

Los pasivos financieros contemplados en el alcance de la NIIF 9, son clasificables como pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, documentos y préstamos por pagar, e instrumentos financieros derivados designados como instrumentos de cobertura con una cobertura efectiva, según sea apropiado. La Compañía determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Comercial de Seguros reconoce todos sus pasivos financieros inicialmente al valor razonable a la fecha de la aceptación o contratación del pasivo, más los costos directamente atribuibles a la transacción en el caso de documentos y préstamos por pagar.

Los pasivos financieros de la Compañía incluyen obligaciones con entidades financieras a plazo, cuentas y comisiones por pagar diversas.

3.8.2 Medición subsecuente de los pasivos financieros

La medición subsecuente de los pasivos financieros depende de su clasificación como se describe a continuación:

Obligaciones con entidades financieras, cuentas y comisiones por pagar

Después del reconocimiento inicial, las obligaciones con entidades financieras, cuentas y comisiones por pagar son medidas al costo utilizando el método de la tasa de interés efectiva. La Compañía reconoce las ganancias o pérdidas en el resultado del periodo cuando el pasivo financiero se da de baja, así como a través del proceso de amortización.

3.8.3 Baja de pasivos financieros

Los pasivos financieros son dados de baja por la Compañía cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien su exigencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero, la Compañía cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de tales reemplazos de pasivos financieros son reconocidas en los resultados del año en que ocurran.

3.9 Bienes muebles

Los bienes muebles se contabilizan originalmente al costo de adquisición menos su depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiese. Estos costos incluyen el costo del reemplazo de componentes de bienes muebles cuando ese costo es incurrido, si reúne las condiciones para su reconocimiento.

Los desembolsos por reparación y mantenimiento que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo y la depreciación, se reconocen como gastos en el mes en que se incurren.

La depreciación se calcula bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo. El valor residual de los activos depreciables, la vida útil estimada y los métodos de depreciación son revisados anualmente por la administración y son ajustados cuando resulte pertinente, al final de cada año financiero.

Un detalle de las vidas útiles estimadas actuales se presenta a continuación:

	Porcentaje anual de depreciación
Mobiliario y equipo	10%
Equipo de cómputo	20%
Vehículos	10%

Un componente de bienes muebles es dado de baja cuando es desapropiado o cuando la Compañía no espera beneficios económicos futuros de su uso. Cualquier pérdida o ganancia proveniente del retiro del activo, calculada como la diferencia entre su valor neto en libros y el producto de la venta, es reconocida en los resultados del mes que se produce la transacción.

3.10 Activos intangibles

Los activos intangibles, representados por aplicaciones de software de la Compañía, adquiridos en forma separada, son registrados inicialmente al costo. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los activos intangibles son contabilizados a su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de cualquier pérdida por deterioro según corresponda. Las vidas útiles de los activos intangibles de la Compañía son finitas, por un periodo de 3 años. Los activos intangibles con vida útil finita son amortizados bajo el método de línea recta sobre las vidas útiles estimadas de los activos, las cuales son revisadas por la Compañía anualmente. Las ganancias o pérdidas que surjan al dar de baja un activo intangible son determinadas por la Compañía como la diferencia entre el producto de la venta o disposición y el importe neto en libros del activo intangible y son reconocidas en los resultados del mes en que ocurre la transacción.

3.11 Deterioro de activos no financieros

La Compañía efectúa una revisión al cierre de cada ejercicio contable sobre los valores en libros de sus activos no financieros, con el objeto de identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excede el importe recuperable, la Compañía valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable, definido este como la cifra mayor entre su valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso. Los ajustes que se generen por este concepto se registran en los resultados del mes en que se determinan. Comercial de Seguros evalúa, al cierre de cada ejercicio contable, si existe algún indicio de la pérdida por deterioro del valor previamente reconocida para un activo no financiero distinto de plusvalía, ha disminuido o ya no existe.

Si existiese tal indicio, la Compañía reestima el valor recuperable del activo y si es del caso, revierte la pérdida aumentando el activo hasta su nuevo valor recuperable, el cual no supera el valor neto en libros del activo antes de reconocer la pérdida por deterioro original, reconociendo el crédito en los resultados del periodo.

3.12 Reconocimiento de ingresos

Comercial de Seguros mide sus ingresos provenientes de actividades ordinarias utilizando el valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, derivada de los ingresos.

3.12.1 Ingresos por comisiones sobre intermediación de seguros

Los ingresos por comisiones sobre seguros se reconocen en el momento en que la póliza de seguro es suscrita por el comprador. Por cada línea de seguro se acuerda con el ente Asegurador, mediante contrato, una comisión diferenciada tanto para las emisiones de pólizas, como para las renovaciones de la cartera de pólizas de asegurados. Tales comisiones son reconocidas cuando el importe de los ingresos ordinarios pueda medirse con fiabilidad, es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos derivados de la transacción, el grado de terminación del servicio prestado, en la fecha del balance general, pueda ser medido con fiabilidad y que los costos ya incurridos, así como los que quedan por incurrir hasta completar la prestación del servicio, puedan ser medidos con fiabilidad. En el evento en que los ingresos por venta de servicios no puedan ser medidos en forma fiable, los ingresos son reconocidos como tales en la cuantía de los gastos reconocidos que sean considerados recuperables.

3.13 Beneficios por terminación de contratos laborales

Las compensaciones que se van acumulando a favor de los empleados de Compañía, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo de Costa Rica, son exigibles en caso de muerte, jubilación o despido sin causa justificada. El porcentaje de pago por dicho concepto es de un 8.33% del promedio de los salarios devengados por el empleado durante los últimos seis meses laborados por cada año laborado hasta un máximo de 8 años. La Compañía transfiere al Fondo Complementario de Pensiones establecido por ley un 3% de los salarios mensuales pagados a todos sus empleados y un 3.25% a la Asociación Solidarista de Empleados de los salarios mensuales pagados a los empleados afiliados a la misma en carácter de anticipo de prestaciones legales. Cualquier monto en exceso que deba cubrir la Compañía en una liquidación laboral, entre los importes traspasados y la liquidación definitiva calculada con base en los derechos laborales mencionados, se reconoce como un gasto del mes en que ocurra.

3.14 Arrendamientos financieros

La determinación de si un acuerdo es, o contiene, un arrendamiento, se basa en el fondo económico del acuerdo. La Compañía evalúa si el cumplimiento del acuerdo depende del uso del activo específico y si el acuerdo implica un derecho de uso del activo.

3.14.1 Calidad arrendataria

Los activos adquiridos a través de arrendamientos financieros, en los cuales se transfieren sustancialmente a la Compañía los riesgos y beneficios sobre la propiedad de los activos, son capitalizados a la fecha del arrendamiento por el valor razonable del bien arrendado o, si es menor, al valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento, reconociendo simultáneamente el pasivo correspondiente. La cuota mensual de los contratos de arrendamiento está compuesta por cargos financieros y amortización de la deuda. Los cargos financieros son reconocidos directamente en los resultados del periodo. Los activos capitalizados se deprecian con base en la vida útil estimada del bien arrendado.

La tasa de descuento a utilizar para calcular el valor del activo de uso es la tasa de la operación, según contrato y tabla de amortización, del ente con el que se tiene el pasivo, vigente a la fecha de corte.

Comercial de Seguros Corredores de Seguros S.A., realiza los registros por derecho de uso de vehículos según NIIF 16, a partir del mes de julio de 2020 y por derecho de uso del edificio a partir de octubre de 2020.

3.15 Arrendamientos operativos

Arrendamientos en los cuales la Compañía, en calidad de arrendataria, no retiene sustancialmente los riesgos y beneficios sobre la propiedad del activo, son considerados arrendamientos operativos. Los pagos sobre estos arrendamientos, de acuerdo con las tarifas establecidas en los contratos respectivos, son reconocidos como gastos de forma lineal a lo largo del plazo de arrendamiento.

3.16 Impuestos

3.16.1 Impuesto sobre la renta corriente

La Compañía calcula el impuesto a las utilidades aplicando a la utilidad antes del impuesto sobre la renta los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes.

El impuesto corriente, correspondiente al periodo presente y a los anteriores, es reconocido por la Compañía como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada, que corresponda al periodo presente y a los anteriores excede el importe a pagar por esos periodos, el exceso es reconocido como un activo.

3.16.2 Impuesto sobre la renta diferido

El impuesto sobre la renta diferido es determinado utilizando el método pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporarias que existan entre la base fiscal de los activos, pasivos y patrimonio neto y las cifras registradas para propósitos financieros a la fecha del Estado de situación financiera.

El impuesto sobre la renta diferido es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el periodo en que se estima que el activo se realizará o que el pasivo se pagará. Los activos por impuestos diferidos se reconocen solo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

El importe en libros de un activo por impuestos diferidos es sometido a revisión en la fecha de cada estado de situación financiera. La Compañía reduce el importe del saldo del activo por impuestos diferidos, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente ganancia fiscal, en el futuro, como para permitir cargar contra la misma la totalidad o una parte, de los beneficios que conforman el activo por impuestos diferidos. Así mismo, a la fecha de cierre de cada periodo

financiero, la Compañía reconsidera los activos por impuestos diferidos que no haya reconocido anteriormente.

La Compañía compensa sus activos por impuestos corrientes y diferidos con sus pasivos por impuestos corrientes y diferidos, respectivamente, cuando le asiste el derecho exigible legal de compensar los importes reconocidos ante la misma autoridad fiscal y cuando tenga la intención de liquidarlos por el importe neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

3.16.3 Impuesto sobre el Valor Agregado

La Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley N° 9635, publicada en el diario oficial La Gaceta, Alcance 102, del 4 de diciembre de 2018, establece el impuesto sobre el valor agregado en la venta de bienes y en la prestación de servicios, el cual es de aplicación para las entidades supervisadas, obligación tributaria que no existía antes de la promulgación de dicha Ley.

En los activos se registra el impuesto al valor agregado soportado el cual es el monto que un obligado tributario paga cuando adquiere un bien o servicio relacionado con su actividad económica (compras).

En los pasivos se registra la obligación que tiene la entidad como sujeto pasivo de impuestos que han sido devengados, pero que aún no son exigibles.

3.17 Costos financieros

Los costos financieros son registrados con cargo a los resultados del mes en que se incurren.

3.18 Juicios, estimaciones y supuestos significativos de contabilidad

La preparación de los estados financieros de la Compañía requiere que la administración realice juicios, estimaciones y utilice supuestos que afectan las cifras informadas de ingresos, gastos, activos y pasivos y la divulgación de pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. Sin embargo, la incertidumbre acerca de esos supuestos y estimados podría derivar en resultados que requieran ajustes de importancia relativa en los valores registrados de los activos y pasivos en periodos futuros.

Nota 4. Diferencias significativas en la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC)

El CONASSIF ha establecido en el Reglamento de Información Financiera (acuerdo 30-18) cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo y estableció que las NIIF y sus interpretaciones serán aplicadas en su totalidad por los entes indicados en el alcance del dicho Reglamento, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en ese mismo documento.

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) y las regulaciones emitidas para las entidades supervisadas son las siguientes:

Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Nota 5. Normas internacionales de información financiera emitidas recientemente y no implementadas.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen tratamiento alternativo. Con la emisión del Reglamento de Información Financiera (SUGEF 30-18) se adoptan las Normas Internacionales de Información Financiera en su totalidad a excepción de los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en el mismo Reglamento.

No se esperan impactos significativos en los estados financieros de las normas recientemente emitidas.

Nota 6. Disponibilidades

Las disponibilidades al 30 de Junio se detallan como sigue:

	2021	2020
Efectivo:		
Caja general	¢ 495 000	495 000
Depósitos a la vista de entidades financieras del país:		
Denominados en colones	8 780 831	5 685 593
Denominados en dólares	75 349 980	32 889 195
Total depósitos a la vista	<u>84 130 811</u>	<u>38 574 788</u>
Total disponibilidades	¢ 84 625 811	39 069 788
Inversiones a la vista	316 047 496	280 100 161
Inversiones al Costo Amortizado neto	22 834 139	0
Disponibilidades y equivalentes de efectivo	<u>423 507 495</u>	<u>319 169 949</u>

Los depósitos a la vista de entidades financieras del país devengan intereses sobre tasas variables y de acuerdo con los saldos diarios depositados en las diferentes entidades financieras.

Nota 7. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones son clasificadas por la Compañía como Instrumentos Financieros al valor razonable con cambios en resultados. Para el 30 de Junio de 2020 los instrumentos financieros estaban integrados de la siguiente manera:

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Moneda</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto en dólares</u>	<u>Monto en colones</u>
Fondos de inversión abiertos	Dólares	A la vista	US\$ 480 043	¢ 280 100 161
			<u>US\$ 480 043</u>	<u>¢ 280,100,161</u>



Comercial de Seguros Corredores de Seguros, S.A.
(Compañía Costarricense)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de Junio de 2021
(cifras expresadas en colones exactos)

Para el 30 de Junio 2021 los saldos están integrados de la siguiente manera:

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Moneda</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto en dólares</u>	<u>Monto en colones</u>
Fondos de inversión abiertos	Colones	A la vista	0	22 834 139
Fondos de inversión abiertos	Dólares	A la vista	US\$ 508 180 ¢	316 047 496
			US\$ <u>508 180</u> ¢	<u>338 881 684</u>

Los fondos de inversión son administrados por una Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, pero constituyen un patrimonio separado de esa sociedad, propiedad de los inversionistas (Comercial de Seguros junto con otros inversionistas) que han aportado sus recursos para inversión en valores de oferta pública.

El derecho de propiedad del inversionista está representado por medio de participaciones, las cuales, además, confieren al inversionista el derecho a una parte alícuota en las ganancias o pérdidas que genere el fondo de inversión en que participa. Las participaciones en fondos de inversión se registran al costo cuando se adquieren y posteriormente se miden a su valor razonable de conformidad con el valor de mercado de las participaciones a la fecha del balance general. El valor de mercado es informado por las entidades financieras que administran los fondos de inversión en que participa la Compañía.:

Colones

Rendimientos últimos 12 meses del fondo 1.32% y 0.80%

Dólares

Rendimientos últimos 12 meses del fondo 5.57%

Nota 8. Cuentas y comisiones por cobrar

Al 30 de Junio las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

		2021	2020
Préstamos por cobrar accionistas ⁽¹⁾ (nota 13)	¢	14 329 571	1 985 980
Cuentas por cobrar a accionistas ⁽²⁾ (nota 13)		<u>14 940 425</u>	<u>2 370 288</u>
Total cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		<u>29 269 995</u>	<u>4 356 268</u>
Impuesto sobre renta por cobrar ⁽³⁾		21 608 964	17 993 681
Comisiones por cobrar a Aseguradoras ⁽⁴⁾		142 859 265	130 153 751
(Estimación de cuentas por cobrar)		-199 883	-4 034 193
Otros ⁽⁵⁾		<u>4 778 917</u>	<u>11 716 602</u>
Total	¢	<u>198 317 258</u>	<u>160 186 109</u>

(1) Los préstamos por cobrar a accionistas se realizan de forma individual a solicitud de cada socio, por lo que tienen vencimientos distintos cada uno, devengan un interés del 18% anual y su garantía es fiduciaria por medio de letras de cambio emitidas para los propios accionistas.

(2) Las cuentas por cobrar a accionistas están conformadas por desembolsos misceláneos realizados por cuenta de los accionistas (corredores de seguros), y que le son cobrados a estos de forma mensual.

(3) El impuesto sobre la renta por cobrar está representado por el saldo de las retenciones del 2% de impuesto sobre la renta por la facturación a las distintas aseguradoras, así como por los anticipos trimestrales de impuesto sobre la renta.

(4) Dichas cuentas presentan antigüedades menores a 30 días. Las comisiones por cobrar representan las comisiones devengadas durante la última quincena del mes y son recuperadas en los primeros días del siguiente mes.

(5) A continuación, se muestra el detalle de las otras cuentas por cobrar al 30 de Junio:

		2021	2020
Anticipo proveedores	¢	557 830	9 694 429
Funcionarios		2 273 588	155 697
Primas clientes		1 412 887	1 471 606
Otras cuentas por cobrar varias		<u>534 612</u>	<u>394 870</u>
	¢	<u>4 778 917</u>	<u>11 716 602</u>

Nota 9. Bienes muebles e inmuebles

Al 30 de Junio el movimiento de la cuenta bienes muebles e inmuebles se detalla como sigue:

		Mobiliarios y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Derecho de uso	Total
Costo:						
Saldo al 30 de Junio 2020	¢	181 720 127	128 275 421	122 501 029	0	432 496 577
Adiciones y retiros			9 552 786	-104 601 599	558 584 830	463 536 017
Saldo al 30 de Junio 2021		<u>181 720 127</u>	<u>137 828 207</u>	<u>17 899 430</u>	<u>558 584 830</u>	<u>896 032 594</u>
Depreciación acumulada:						
Saldo al 30 de Junio 2020		164 146 536	103 464 908	27 705 465	0	295 316 909
Depreciación del año		8 933 312	9 315 370		107 796 474	125,826,229
Adiciones y retiros		0	0	-15 921 674	0	(15,096,577)
Saldo al 30 de Junio 2021		<u>173 079 848</u>	<u>112 780 278</u>	<u>11 783 791</u>	<u>107 796 474</u>	<u>405 440 391</u>
Valor en libros						
Al 30 de Junio 2021	¢	<u>8 640 279</u>	<u>25 047 929</u>	<u>6 115 639</u>	<u>450 788 356</u>	<u>490 592 203</u>
Al 30 de Junio 2020	¢	<u>17 573 591</u>	<u>24 810 513</u>	<u>94 795 564</u>	<u>0</u>	<u>137 179 668</u>

Nota 10. Otros activos

Al 30 de Junio el detalle de otros activos se muestra a continuación:

		2021	2020
Mejoras a la propiedad arrendada ⁽¹⁾	¢	45 086 587	56 031 723
Activos intangibles ⁽²⁾		11 838 015	18 602 594
Bienes diversos		26 504 862	23 408 335
Gastos pagados por anticipado		28 644 992	13 396 035
Otros activos restringidos		378 608	5 688 367
Otros cargos diferidos		2 208 965	2 097 251
	¢	<u>114 662 029</u>	<u>119 224 305</u>

El movimiento de las mejoras a la propiedad arrendada se presenta como sigue:

		2021	2020
Costo:			
Saldo al inicio del periodo	¢	109 927 601	109 927 601
Adiciones		0	0
Saldos al final del periodo		<u>109 927 601</u>	<u>109 927 601</u>

Amortización acumulada y deterioro:

Saldo al inicio del periodo		-59 392 257	-39 177 028
Gasto por amortización		-5 448 757	-14 718 850
Saldos al final del periodo		<u>-64 481 284</u>	<u>-53 895 878</u>
Saldo neto al 30 de Junio	¢	<u><u>45 086 587</u></u>	<u><u>56 031 723</u></u>

El movimiento de los intangibles se presenta como sigue:

		2021	2020
Costo:			
Saldo al inicio del periodo	¢	74 137 267	53 843 528
Adiciones y retiros (neto)		0	20 293 739
Saldos al final del periodo		<u>74 137 267</u>	<u>74 137 267</u>

Amortización acumulada y deterioro:

Saldo al inicio del periodo		-58 916 962	-53 843 528
Gasto por amortización		-3 382 290	-1 691 145
Saldos al final del periodo		<u>-62 299 252</u>	<u>-55 534 673</u>
Saldo neto al 30 de Junio	¢	<u><u>11 838 015</u></u>	<u><u>18 602 594</u></u>

Nota 11. Obligaciones con entidades

Al 30 de Junio de 2021, la composición de la cuenta se da de la siguiente manera:

Detalle	Fecha formalización	Fecha vencimiento	Tasa interés	Plazo		Principal	Saldo	Garantía
BN Op. # 189-15-30754260	29/10/2014	29/10/2021	6.40%	7 años	¢	11 727 320	788 765	Prendaria
Scotiabank Op. # 17148	20/5/2015	20/5/2021	5.85%	6 años		9 050 538	278 789	Prendaria
Scotiabank Op. # 26073	30/8/2018	30/8/2023	7.25%	5 años		8 258 330	4 905 583	Prendaria
Scotiabank Op. # 28197	13/5/2019	14/4/2025	8.00%	6 años		36 894 876	23 071 991	Prendaria
Scotiabank Op. # 23402	22/3/2018	22/2/2024	9.00%	6 años		36 481 638	27 879 473	Prendaria
Scotiabank Op. # 25144	2/7/2018	25/6/2024	5.22%	6 años		24 395 917	18 732 852	Prendaria
Davienda Leasing Op # 1389	10/3/2021	10/2/2028	7.25%	7 años		60 079 760	57 998 449	Prendaria
Davienda Leasing Op # 1477	1/6/2021	1/5/2026	7.25%	4 años		23 082 984	23 082 984	Prendaria
Ati Capital Solutions Op. # 1085-0001	16/11/2020	31/11/2026	11.00%	6 años		75 187 140	71 961 238	Prendaria
Ati Capital Solutions Op. # 1085-0002	10/12/2020	31/12/2026	11.00%	6 años		57 643 474	55 170 287	Prendaria
Ati Capital Solutions Op. # 1085-0003	23/12/2020	31/12/2026	11.00%	6 años		74 874 082	72 215 211	Prendaria
Ati Capital Solutions Op. # 1085-0004	22/12/2020	31/12/2026	11.00%	6 años		34 679 914	33 448 618	Prendaria
Total					¢	<u><u>452 355 973</u></u>	<u><u>389 534 240</u></u>	

Todos los pasivos revelados cuentan con opción de compra.

Nota 12. Cuentas por pagar y provisiones

Al 30 de Junio el detalle de las cuentas por pagar y provisiones se muestra a continuación:

		2021	2020
Comisiones por pagar internacionales	¢	87 590 995	139 511 704
Cuentas por pagar accionistas (nota13)	¢	46 644 000	43 761 750
Aguinaldo	¢	32 334 905	32 049 174
Impuestos sobre renta remesas al exterior	¢	258 322	790 158
Aportaciones patronales y laborales por pagar	¢	22 800 625	21 232 551
IVA por pagar de comisiones de corredores	¢	23 514 745	18 354 733
Impuestos retenidos por pagar	¢	495 470	445 900
Remuneraciones por Pagar			281 167
Aportaciones laborales	¢	808 113	2 139 473
Vacaciones	¢	21 727 270	13 976 876
Impuesto sobre la renta (nota 23)	¢	5 231 206	31 840 101
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios ⁽¹⁾	¢	253 224 908	66 329 613
Cuentas por pagar varias (Anticipos)	¢	4 825 622	4 432 269
	¢	<u>499 456 181</u>	<u>375 145 469</u>

⁽¹⁾ Acreeedores por adquisición de bienes y servicios se compone de:

- Cuentas por pagar comerciales menores, y comisiones por pagar por colocación de seguros, tienen una antigüedad menor o igual a 30 días.
- Producto de una corresponsalía internacional se tiene el registro de un pasivo comercial, sobre el cual se está negociando las condiciones de pago.

Las cuentas por pagar a accionistas corresponden a financiamiento recibido de accionistas de la Compañía. Estas cuentas son exigibles a la vista y devengan un interés anual del 9% en dólares. La Compañía solamente ha brindado garantía fiduciaria para respaldar el pago de estas obligaciones.

Nota 13. Saldos y transacciones por partes relacionadas

Las partes relacionadas de la Compañía están representadas por corredores de seguros quienes prestan servicios de forma exclusiva para la Compañía de conformidad con una relación contractual. La mayoría de dichos corredores de seguros son a su vez accionistas de la Compañía.

Al 30 de Junio los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se detallan como sigue:

		2021	2020
<u>Activos:</u>			
Préstamos por cobrar a accionistas (nota 8)	¢	14 329 571	1 985 980
Cuentas por cobrar a accionistas (nota 8)		14 940 425	2 370 288
	¢	<u>29 269 995</u>	<u>4 356 268</u>
<u>Pasivos:</u>			
Cuentas por pagar a accionistas (nota 12)	¢	<u>46 644 000</u>	<u>43 761 750</u>
<u>Gastos:</u>			
Comisiones por servicios	¢	<u>682 294 248</u>	<u>676 219 430</u>
Servicios de gestión de riesgos	¢	<u>25 911 830</u>	<u>24 080 665</u>
Gastos financieros	¢	<u>2 084 516</u>	<u>1 940 496</u>

Nota 14. Patrimonio

a. Capital social y acciones en tesorería

Al 30 de Junio de 2021 el capital en acciones comunes suscrito y pagado se encuentra conformado por 125 acciones comunes con valor nominal de ¢1,600,000 colones cada una para un total de ¢200,000,000.

Con acta Número Cincuenta y Cuatro de la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas con fecha 27 de febrero de 2019, se aprueba aumentar el capital de Comercial de Seguros Corredora de Seguros, S.A. en la suma de ¢50,000,000 correspondiente a capitalización de utilidades.

b. Reserva legal

La reserva legal representa el 3.18% del capital social y ha sido constituida para cumplir con lo dispuesto en el artículo 143 del Código de Comercio de Costa Rica, el cual establece que toda sociedad anónima costarricense debe registrar una reserva legal equivalente al 5% de las utilidades netas de cada año, hasta alcanzar el 20% del capital social. Al 30 de Junio del 2021, el monto de la reserva legal es de ¢8,218,559.

Nota 15. Ingresos financieros

Por el periodo de un año terminado el 30 de Junio los ingresos financieros se detallan a continuación:

		2021	2020
Ingresos financieros por inversiones			
Ingresos financieros por inversiones	¢	1 337 937	237 327
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		27 748 662	30 049 257
Otros ingresos financieros		<u> </u>	<u>111 302</u>
	¢	<u>29 086 599</u>	<u>30 397 886</u>

Nota 16. Ingresos operativos diversos

Por el periodo de un año terminado el 30 de Junio los ingresos operativos diversos se detallan a continuación:

		2021	2020
Comisiones por servicios	¢	1 757 130 684	1 606 125 696
Otros ingresos operativos		<u>34 602 003</u>	<u>95 826 007</u>
	¢	<u>1 791 732 686</u>	<u>1 701 951 703</u>

Comercial de Seguros mantiene contratos vigentes de intermediación según se detalla en la

nota 29.

Nota 17. Gasto por comisiones por servicios

Por el periodo de un año terminado el 30 de Junio el gasto por comisiones y participaciones se detalla a continuación:

		2021	2020
Comisiones pagadas	¢	826 051 327	761 396 148
	¢	<u>826 051 327</u>	<u>761 396 148</u>

Nota 18. Gastos de personal

Por el periodo de un año terminado el 30 de Junio los gastos de administración, se presentan a continuación:

		2021	2020
Salarios	¢	358 709 781	327 851 051
Cargas sociales		97 806 658	90 425 647
Aguinaldo		30 744 508	28 426 149
Vacaciones		15 390 708	14 230 137
Otros		22 183 609	27 427 251
	¢	<u>524 835 264</u>	<u>488 360 235</u>

En el periodo que terminó el 30 de Junio del 2021, la Compañía incurrió en un gasto por el plan de contribución definido por ¢8,810,177 que corresponde a los recursos transferidos al Fondo de Pensiones y a la Asociación Solidarista de Empleados según se explica en la nota 3.13.

Nota 19. Gastos por servicios externos

Por el periodo de un año terminado el 30 de Junio los gastos por servicios externos, se presentan a continuación:

		2021	2020
Servicios de gestión de riesgos ⁽¹⁾	¢	87 349 530	69 619 425
Servicios computación		28 101 310	30 187 978
Asesoría jurídica		2 724 086	1 578 940
Servicios información		49 855 742	9 378 650
Servicios Médicos		89 462	509 060
Consultoría externa		4 686 057	10 339 721
Servicios seguridad			73 017
Otros servicios contratados		28 221 712	33 224 518
	¢	<u>201 027 899</u>	<u>154 911 309</u>

Los otros servicios contratados se refieren a servicios que no se pueden considerar en las demás partidas.

- (1) Los gastos por gestión de riesgos incluye pagos relacionados de servicios por gestión de cartera de clientes que son parte de programas globales de seguros.

Nota 20. Gastos de movilidad y comunicaciones

Por el periodo de un año terminado el 30 de Junio los gastos de movilidad y comunicaciones, se presentan a continuación:

		2021	2020
Arrendamiento Operativo (Nota 29)	¢		18 569 667
Alquiler vehículos		880 000	6 960 000
Teléfonos, télex, fax		9 824 769	9 128 768
Seguros sobre vehículos		7 808 865	5 215 123
Pasajes y fletes		791 620	2 597 683
Mantenimiento, reparación y materiales		1 591 362	1 851 605
Depreciación vehículos		41 481 496	6 125 051
Otros gastos movilidad y comunicaciones		6 053 531	6 557 748
	¢	<u>68 431 644</u>	<u>57 005 645</u>

Nota 21. Gastos de infraestructura

Por el periodo de un año terminado el 30 de Junio los gastos de infraestructura, se presentan a continuación:

		2021	2020
Alquiler de inmuebles (nota 23.1)	¢	33 387 139	32 202 928
Depreciación de inmuebles mob y equipo exc veh		5 806 801	25 943 971
Agua y energía eléctrica		9 102 402	11 276 636
Amortización mejoras propiedad alquiladas		5 448 757	5 544 000
Mant. y rep. de inmuebles, excepto vehículo		3 243 989	4 609 012
Alquiler de muebles y equipo		1 050 000	1 050 000
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos		903 511	703 587
	¢	<u>58 942 600</u>	<u>81 330 134</u>

Nota 22. Gastos generales

Por el periodo de un año terminado el 30 de Junio los gastos generales, se presentan a continuación:

		2021	2020
Otros seguros	¢	11 852 688	6 258 830
Papelera, útiles y otros materiales		2 813 644	1 629 652
Suscripciones y afiliaciones		21 476 809	8 516 131
Promoción y publicidad		4 733 417	5 322 399
Gastos de representación		325 897	1 691 145
Amortización de Software		3 382 290	501 138
Gasto por materiales y suministros		2 336 797	3 398 381
Multas por procedimientos administrativos			3 761 290
Gastos generales		1 813 879	1 301 497
	¢	<u>48 735 422</u>	<u>32 380 463</u>

Nota 23. Impuesto sobre renta

La Compañía es contribuyente del impuesto sobre la renta en Costa Rica. La tasa del impuesto sobre la renta vigente y aplicable para el periodo fiscal 2021 fue de un 30% de acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta.

A continuación, se presenta una conciliación entre el impuesto de renta sobre la utilidad y el impuesto sobre la renta determinado de acuerdo con la normativa tributaria costarricense correspondiente, por el periodo terminado al 30 de Junio de 2021:

		2021	2020
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	¢	13 568 819	98 814 252
Ingresos no gravables		1 337 937	237 327
Gastos no deducibles		5 206 471	7 556 745
Utilidad fiscal		<u>17 437 353</u>	<u>106 133 670</u>
Tasa impuesto sobre la renta		30%	30%
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 12)		<u>5 231 206</u>	<u>31 840 101</u>
Pagos parciales		-5 611 469	0
Impuesto a favor (2% retenido y otros)		<u>-21 608 964</u>	<u>-17 993 681</u>
Impuesto sobre la renta a favor (cobrar)	¢	-16 377 758	13 846 420

Nota 24. Compromisos

24.1 Arrendamientos operativos

Al 31 de agosto del año 2020 Comercial de Seguros concluyó su período de arrendamiento operativo, con Inversiones Quiz Quiz, S.A.

La Compañía suscribió, en calidad de arrendataria, otro contrato de arrendamiento sobre las instalaciones que utiliza como oficinas administrativas, con la empresa Inversiones Quiz Quiz, S.A. cédula jurídica 3101288948. El contrato está denominado en dólares y tiene un plazo de dos años del 1 de setiembre de 2020 al 1 de setiembre de 2022, renovable previo acuerdo de las partes por escrito. El contrato establece un depósito en garantía, el cual asciende a un monto de US\$9,100. Este contrato no impone ninguna restricción de uso a la Compañía.

Una estimación de pagos futuros de arrendamiento es como sigue:

1 año 2022	\$ 111.600
2 año	\$ 52.802
Total	\$ 164.402

El cargo por depreciación del activo por derecho de uso correspondiente al II Trimestre del año 2021 es de ₡33,387,139

24.2 Garantía de cumplimiento

Para cumplir con lo establecido en el Reglamento sobre Autorizaciones, Registros y Requisitos de Funcionamiento de Entidades Supervisadas por la SUGESE, la Compañía suscribió un seguro de responsabilidad civil profesional de US\$3,000,000 el cual se renueva anualmente. Este seguro tiene como finalidad responder ante daños y perjuicios causados a personas y/o a la propiedad de estas, con las cuales la Compañía mantiene una relación contractual de prestación de servicios en razón del ejercicio de su actividad.

Nota 25. Objetivos y políticas de gestión de los riesgos financieros

Los principales instrumentos financieros de la Compañía consisten en disponibilidades, inversiones en instrumentos financieros, comisiones, primas y cuentas por cobrar, obligaciones con entidades a plazo y cuentas por pagar y provisiones. El propósito fundamental de estos instrumentos financieros es proveer finanzas para las operaciones de la Compañía.

La Administración de la Compañía dicta las políticas de gestión de riesgos para la Compañía. La Junta Directiva revisa y acuerda políticas para el manejo de estos riesgos.

Los principales riesgos que pueden tener un efecto de importancia relativa sobre estos instrumentos financieros son el riesgo de crédito, tipo de cambio y de liquidez.

25.1. Riesgo de crédito

Existe una alta concentración de riesgo por cuanto las comisiones por cobrar son principalmente con el Instituto Nacional de Seguros (INS). No obstante, la relación con el INS está normada por el contrato de operación firmado entre las partes (nota 1) y la Compañía históricamente no ha reconocido pérdidas por deterioro sobre los saldos con el INS.

Con respecto al riesgo de crédito relacionado con otros activos financieros, la exposición máxima a este riesgo está representada por los saldos registrados para cada activo financiero.

25.2. Riesgo de tipo de cambio

Como resultado de las operaciones que realiza Comercial de Seguros en monedas extranjeras, está expuesta al riesgo por tipo de cambio cuando los valores de sus activos y pasivos están denominados en moneda extranjera y, por lo tanto, su valuación periódica depende del tipo de cambio de la moneda extranjera vigente en el mercado financiero, principalmente el dólar estadounidense.

El riesgo de tipo de cambio consiste en el reconocimiento de diferencias cambiarias en los ingresos y gastos de la Compañía, resultantes de variaciones en los tipos de cambio entre las monedas funcionales o de operación en los países y la respectiva moneda extranjera. Este riesgo máximo depende de la posición neta en moneda extranjera, como se muestra en la nota 3.3.

La siguiente tabla presenta un análisis de sensibilidad del efecto en los estados financieros de la Compañía, derivado de una razonable variación en el tipo de cambio del colón costarricense respecto del dólar estadounidense:

	Variación en el tipo de cambio		Efecto en resultados Ganancia (Pérdida)
30 de Junio 2021	5	¢	-3 754 347
	-5	¢	3 754 347
30 de Junio 2020	7	¢	2 638 552
	-7	¢	-2 638 552

25.3. Riesgo de liquidez

La Compañía da seguimiento diario a su posición de liquidez, considerando el vencimiento de sus activos financieros y efectuando periódicamente proyecciones de flujos de efectivo con el objeto de detectar oportunamente los potenciales faltantes o excesos de efectivo para soportar sus operaciones.

Al 30 de Junio de 2021 el siguiente cuadro resume los vencimientos de los activos y pasivos financieros de la Compañía con base en los compromisos de pago:

	De 0 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 5 años	Total
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	¢ 84 130 811			84 130 811
Inversiones	338 899 961			338 899 961
Comisiones por cobrar	142 859 265			142 859 265
Total activo financiero	¢ <u>565 890 037</u>			<u>565 890 037</u>
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con entidades financieras a la vista	¢ 2 470 272			2 470 272
Obligaciones con entidades financieras a plazo(1)	38 953 424	27 267 397	323 313 419	389 534 240
Obligaciones por Derecho de uso edificio	88 455 434			88 455 434
Cuentas por pagar y provisiones	365 154 429		134 301 752	499 456 181
Total pasivo financiero	¢ <u>495 033 559</u>	<u>27 267 397</u>	<u>457 615 171</u>	<u>979 916 127</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>70 856 478</u>	<u>-27 267 397</u>	<u>-457 615 171</u>	<u>-414 026 089</u>

(1) Sobre la línea denominada Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo, la estratificación de los plazos fue calculada por medio de una estimación histórica.

Nota 26. Valor razonable de los instrumentos financieros

Las estimaciones del valor razonable se efectúan a la fecha de los estados financieros con base en información relevante de mercado e información relacionada con los instrumentos financieros. Estas estimaciones no reflejan ningún premio o descuento que podría resultar de mantener los instrumentos financieros como disponibles para la venta.

La naturaleza de estas estimaciones es subjetiva e involucra aspectos inciertos y el juicio de la administración, por lo que sus importes no pueden ser determinados con absoluta precisión. En consecuencia, si hubiese cambios en los supuestos en los que se basan las estimaciones, estas podrían diferir de los resultados finales. Los supuestos utilizados por la administración de la Compañía para establecer el valor razonable de los instrumentos financieros se detallan como sigue:

- a) Los valores de las disponibilidades, inversiones en instrumentos financieros, comisiones y cuentas por cobrar, cuentas por pagar y provisiones se aproximan a su valor razonable, por ser instrumentos financieros con vencimiento en el corto plazo.
- b) El valor de las obligaciones con entidades financieras a plazo se aproximan a su valor razonable debido a que tienen tasas de intereses ajustables.

A continuación, se muestra una comparación por categorías entre los valores en libros y los valores razonables que se muestran en los estados financieros de la Compañía:

	Valor en Libros		Valor Razonable	
	2021	2020	2021	2020
Activos financieros:				
Efectivo	¢ 495 000	495 000	¢ 495 000	495 000
Depósitos a la vista en entidades financieras	84 130 811	38 574 788	84 130 811	38 574 788
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	338 899 961	280 100 161	338 899 961	280 100 161
Inversiones al costo amortizado				

Comisiones por cobrar		142 859 265	130 153 751		142 859 265	130 153 751
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		31 543 584	4 511 965		31 543 584	4 511 965
Otras cuentas por cobrar		2 505 329	11 560 905		2 505 329	11 560 905
Total de activos financieros	¢	600 433 951	465 396 570	¢	600 433 951	465 396 570
Pasivos financieros:						
Obligaciones con entidades financieras a plazo	¢	480 459 946	92 069 558	¢	480 459 946	92 069 558
Cuentas y comisiones por pagar		499 456 181	375 145 470		499 456 181	375 145 470
Total pasivos financieros	¢	979 916 126	467 215 028	¢	979 916 126	467 215 028

Nota 27. Contingencias

La Compañía está afectada a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y otras entidades estatales en materia laboral y a criterio de ellos pueden requerir reclasificaciones de sus declaraciones sobre salarios.

Los registros contables de la Compañía pueden ser revisados por la Dirección General de Tributación, por lo cual podría existir una posible contingencia por la aplicación de conceptos fiscales que pueden diferir de los que ha utilizado la Compañía para liquidar sus impuestos. Las autoridades fiscales pueden revisar las declaraciones del impuesto sobre la renta de la Compañía por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2020, 2019, 2018, 2017 y 2016.

Existe un pasivo contingente por el pago de auxilio de cesantía al personal de la Corredora según el tiempo de servicio y de acuerdo con lo que dispone el Código de Trabajo, el cual es ser pagado en casos de despido con responsabilidad patronal, por muerte o pensión. Bajo condiciones normales los pagos por el concepto indicado no han de ser importantes.

Nota 28. Activos restringidos

Al 30 de Junio de 2021 la Compañía mantiene como activos restringidos:

- Depósito en garantía realizado a la empresa SID de Costa Rica, S.A. por contrato de uso de los centros de impresión (fotocopiadoras-impresoras-scanner-fax) por la suma de ¢378,608.00.

En el periodo 2014 la compañía efectuó un depósito en garantía por la suma de ¢5,174,430 a

la empresa Inversiones Quiz Quiz, S.A. por contrato de arrendamiento de inmueble.

Nota 29. Contratos

Proveedor	Fecha de firma	Vigencia	Fecha de vencimiento
<u>Intermediación de seguros</u>			
Instituto Nacional de Seguros	20/12/2018	3 años	2/1/2022
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	18/3/2013	Indefinido	-
ASSA Compañía de Seguros, S.A.	22/6/2015	Indefinido	-
Qualitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.	26/12/2011	Indefinido	-
Aseguradora del Itsmo (ADISA), S.A.	10/1/2012	Indefinido	-
Best Meridian Insurance Company	9/1/2012	Indefinido	-
Seguros Bolivar Aseguradora Mixta, S.A.	7/5/2012	Indefinido	-
Triple S-Blue, Inc	20/11/2017	Indefinido	-
Seguros del Magisterio, S.A.	7/9/2020	Indefinido	-
PAN-AMERICAN Life Insurance de Costa Rica, S.A.	18/11/2013	Indefinido	-
Oceánica de Seguros, S.A.	25/2/2015	Indefinido	-
Seguros LAFISE Costa Rica, S.A.	18/12/2014	Indefinido	-
<u>Socio estratégico</u>			
AON Risk Solution, Agente de Seguros y de Fianzas, S.A.	1/8/2019	3 años	1/8/2022
<u>Contratos con corredores de seguros</u>			
	Varios	Indefinido	-
<u>Desarrollo de software</u>			
DBA Software Provider, S.A.	11/3/2019	Indefinido	11/3/2024
Soluciones Digitales de Centroamérica S.A.	1/8/2014	Indefinido	

Contratos de arrendamiento

Los contratos con vigencia de un año y tres, son prorrogables automáticamente por periodos iguales, siempre y cuando las partes estén de acuerdo.

A continuación, se detallan los contratos de arrendamiento al 30 de Junio de 2021:

Proveedor	Fecha de firma	Vigencia	Fecha de vencimiento	Saldo
Arrendamientos		Meses		US\$
Davienda Leasing Costa Rica, S.A.	26/4/2021	60	26/5/2026	37,115.68
Scotia Leasing Costa Rica, S.A.	22/3/2018	72	22/2/2024	44,828.07
Scotia Leasing Costa Rica, S.A.	12/4/2019	72	14/4/2025	36,868.64
Scotia Leasing Costa Rica, S.A.	2/7/2018	72	25/6/2024	30,121.00
Scotia Leasing Costa Rica, S.A.	5/9/2018	60	5/9/2023	7,765.50
Davienda Leasing Costa Rica, S.A.	10/2/2021	84	10/2/2028	94,294.00

Davivienda Leasing Costa Rica, S.A.	1/06/2021	60	10/2/2028	23 082 983
Ati Capital Solutions S.A.	16/11/2020	72	30/11/2026	115,708.19
Ati Capital Solutions S.A.	10/12/2020	72	31/12/2026	89,395.22
Ati Capital Solutions S.A.	23/12/2020	72	31/12/2026	116,116.56
Ati Capital Solutions S.A.	22/12/2020	72	31/12/2026	53,782.83

Nota 30. Regulaciones cambiarias

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Los tipos de cambio de compra y venta son establecidos por las instituciones financieras autorizadas de acuerdo con la oferta y demanda del mercado.

El dólar estadounidense es la principal moneda extranjera que utiliza la Compañía. Al 30 de Junio de 2021, el tipo de cambio para venta de dólares estadounidenses es de ¢621.92

A continuación, se presenta un resumen de los activos y pasivos financieros denominados en moneda extranjera, expresado en dólares estadounidenses:

<u>Activos monetarios:</u>	US\$	2021	2020
Disponibilidades		121 157	56 366
Comisiones por cobrar		229 707	149 903
Inversiones a la vista		544 925	480 043
		895 789	686 312
<u>Pasivos monetarios:</u>			
Obligaciones con entidades financieras a plazo		626 341	96 211
Obligaciones con entidades no financieras		142 230	61 581
Cuentas y comisiones por pagar diversas		803 088	76 584
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas		75 000	75 000
		1 646 658	309 376
Posición neta en moneda extranjera/activa (pasiva)	US\$	-750 869	376 936

Nota 31. Gestión de capital

El principal objetivo de la gestión de capital de la Compañía es asegurar que mantiene una razón de crédito sólida y razones financieras de capital saludables para sustentar sus negocios y maximizar sus utilidades. La Compañía administra su estructura de capital y solicita oportunamente a sus accionistas cualquier ajuste a ese capital considerando el entorno económico en el que se desarrolla la empresa. Para mantener o ajustar su estructura de capital puede solicitar a sus accionistas variaciones a dividendos y devoluciones de capital previamente acordados y si fuera necesario, incrementos en los aportes de capital. Estas políticas no tuvieron cambios significativos en los últimos años.

La Compañía monitorea su capital utilizando como razón financiera preponderante la razón resultante de dividir el pasivo neto (obligaciones con entidades financieras a plazo más cuentas por pagar y provisiones menos disponibilidades) entre la sumatoria del pasivo neto y el capital (capital social y patrimonio atribuible a los accionistas).

		2021	2020
Pasivos	¢	979 916 126	467 215 027
Menos-Disponibilidades		-84 625 811	-39 069 788
Pasivo Neto		895 290 315	428 145 239
Capital social		200 000 000	200 000 000
Otras partidas patrimoniales		38 825 247	1 570 852
Capital total		238 825 247	201 570 852
Capital y pasivo neto	¢	1 134 115 563	629 716 091
Razón de pasivo neto a capital neto		79%	68%

Nota 32. Hechos relevantes y subsecuentes Período 2020

a. Implementación del acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera

Balance de Situación Financiera	Saldos al 01 de enero de 2020	Ajustes RIF 30-18	Reclasificaciones RIF 30-18	Saldos al 01 de enero 2020
Activo				
Disponibilidades	41,822,047			41,822,047
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	172,239,475		a (109,955,047)	62,284,428
Inversiones al costo amortizado			a 109,955,047	109,955,047
Comisiones, primas y cuentas por cobrar	254,254,599			254,254,599
Bienes Muebles e inmuebles	162,268,023	335,023,929	(10,553,172)	486,738,780

Equipos y mobiliario	181,720,127				181,720,127
Equipos de Computación	121,294,754				121,294,754
Vehículos	122,501,029			b	(104,601,599)
Derecho de uso vehículos		a	195,600,565	c	75,989,317
Derecho de uso instalaciones		b	139,423,364	d	5,577,572
Dep. Acum. Bienes muebles e inmuebles	(263,247,887)			e	12,481,538
Dep. Acum equipos y mobiliario	(147,831,887)				(250,766,349)
Dep. Acum equipos de cómputo	(93,836,407)				(147,831,066)
Depreciación acum vehículos	(21,580,414)				(93,836,407)
Otros activos	114,442,849			d	12,481,538
Total activo	743,798,365				(5,187,820)
					1,063,081,302
Pasivo					
Obligaciones con entidades	149,252,837		335,023,929		484,276,766
Obligaciones a la vista con entidades financieras	71,256,752				71,256,752
Obligaciones a la vista con entidades financieras	40,226,970	a	195,600,565		235,827,535
Obligaciones con entidades no financieras	37,769,115	b	139,423,364		177,192,479
Cuentas por pagar y comisiones	392,863,374				392,863,374
Otros pasivo	111,300				111,300
Total pasivo	542,227,511				877,251,400
Patrimonio					
Capital social y capital mínimo funcionamiento	200,000,000				200,000,000
Reserva legal	6,355,840				6,355,840
Resultado acum. Ejercicios anteriores	(4,784,986)				(4,784,986)
Resultado del período				g	(15,740,922)
Total pasivo y patrimonio	743,798,365				(15,740,922)
					1,063,081,302

A continuación se presenta el detalle de las reclasificaciones:

- a- Se realiza la reclasificación de la cuenta por el monto correspondiente a instrumentos financieros en otras entidades del país.
- b- Se realiza la reclasificación de la cuenta vehículos al costo, a la cuenta vehículos por derecho de uso.
- c- Se realiza el registro de los vehículos por derecho de uso al valor presente.
- d-f- Reclasificación depósito en garantía a la cuenta derecho de uso instalaciones.
- e- Reclasificación depreciación acumulada cuenta de vehículos.
- g- Efecto resultados de las reclasificaciones.

A continuación se presenta el detalle de los ajustes realizados:

- a- Se realiza el registro del activo por derecho de uso vehículos como su contrapartida en el pasivo.
 - b- Registro del contrato derecho de uso de las instalaciones como su contrapartida en el pasivo.
- b.** Toma de decisiones relacionadas con la emergencia producto del COVID 19. Se conformó un comité con miembros de la Junta Directiva, socios, alta gerencia, y la Administración.

Como consecuencia del impacto económico que ha generado el COVID-19, Comercial de

Seguros Corredores de Seguros S.A. tuvo una disminución en sus ingresos durante los meses de abril y mayo debido a la amnistía otorgada a las empresas por el Instituto Nacional de Seguros. A partir del mes de junio se estabilizan los ingresos producto de la operación.

Ante la afectación y como un plan alternativo se solicitó la autorización para reducir la jornada laboral al Ministerio de Trabajo, sin embargo, no fue necesaria su aplicación.

Se negoció con los proveedores mayor plazo en los créditos, descuentos, y se aplicaron las moratorias en pagos de préstamos, durante los meses de abril, mayo y junio.

Como medidas preventivas ante la pandemia, Comercial de Seguros cuenta con:

- Asesoría de un profesional en seguridad ocupacional.
- Se ha capacitado a la organización con los protocolos dictados por el Ministerio de Salud.
- Mantenemos dentro del edificio las siguientes medidas preventivas:
 - Aforo del edificio a un 50%, aplicando la figura Teletrabajo.
 - Rotulación según lo solicita el Ministerio de Salud.
 - Se proporciona equipo de protección al personal.
 - Se controla la temperatura, a todas las personas que ingresan al edificio.

Nota 33. Autorización de emisión de los Estados Financieros.

La gerencia general de Comercial de Seguros Corredores de Seguros, S.A., autorizó la emisión de los estados financieros aquí referidos al 30 de Junio del 2021, el día 29 de Julio de 2021.

La SUGESE tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.